

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：12920061150602

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

第三方支付工具的法律规制

Legal Regulation of Third-party payment

刘毅波

指导教师姓名：朱泉鹰 副教授

专业名称：法律硕士

论文提交日期：2009 年 4 月

论文答辩时间：2009 年 月

学位授予日期：2009 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2009 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

在电子计算机技术和网络技术的极速发展下,人们开始通过网络交友、聊天、开会、办公、购物,网络的连接缩短了人们之间的距离,让天涯成为咫尺,电子商务更是在这种情况下蓬勃发展。作为一种全新的贸易方式和商业模式,电子商务是未来贸易的发展方向,在我国得到快速发展。然而目前我国在电子商务领域存在许多制约其发展的因素,特别是诚信问题严重制约了电子商务的健康发展。为此,第三方支付工具应运而生,成为电子商务交易过程中不可缺少的角色,但也由此引发了对于第三方支付工具自身规制的问题。

本文总共分为三章,首先,第一章尝试通过对第三方支付工具自身,从定义、分类、作用等方面入手,认识其在电子商务交易过程中的重要作用以及由此产生的法律监管的必要性,同时对于现有的典型的第三方支付工具进行实例介绍,以便更好地理解。接着,在第二章通过对现有的关于第三方支付工具的国内外相关法律制度的梳理,发现其中存在的问题。通过分析,发现存在法律主体地位问题、数据安全问题、信用监管问题、资金沉淀问题、消费者保护问题、非法交易问题、法律责任问题。在文章的第三章,根据发现的问题,提出了相关的制度设计。由于本文写作的开始,就将目光投向了第三方支付工具在交易过程中所起到的诚信保证作用,于是在制度设计时,除了以往针对第三方工具常用的一些关于明确地位,资金监管等方面的建议外,还特别针对现有的所谓第三方支付工具大多为交易平台隶属网站的产物这一问题,希望能够借鉴由银行专门监管,并指定仲裁机关的特殊交易平台——硬信用模式,更好地完善第三方支付工具自身。最后对全文进行总结,在风险和机遇下,结合现存法律,借鉴先进经验,为第三方支付工具提供良好的法律环境,以促进其自身发展并保障电子商务更好发展。

关 键 词: 第三方支付工具; 信用; 法律规制

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

With the rapid development of the electronic computer technology and network technology, people begin to date, chat, meeting, shopping, handle official business work through Internet, network to shorten the distance between people, even made the world smaller. In such circumstances, Electronic Commerce to flourish. As one kind of brand-new trade and commerce pattern, Electronic Commerce is the future direction of the Trade Development, Electronic Commerce gets develop rapidly in our country. At present, however, there is the area of Electronic Commerce in our country there are many factors constraining their development, Credibility problem in particular, has seriously hampered the healthy development of Electronic Commerce. According to this situation, the third-party payment instruments came into being, has become the indispensable role in the Electronic Commerce transactions process, however, arising from third-party payment instruments for self-regulation system.

This article is divided into three chapters total, first in the first chapter attempts to start with the third-party payment instruments by itself, from aspects such as the definition, classification, effect, etc. Awareness of Electronic Commerce transactions in the course of the important role and the resulting need for legal regulation. At the same time, typical of the existing third-party payment for an example, to facilitate a better understanding. And through the analysis of the existing the third-party payment instruments on the domestic and international legal systems, problems found. Through analysis, found the problems of the status of legal, data security issues, the regulation of credit, precipitation of funds, consumer protection issues, the issue of illegal trade, the issue of legal responsibility. Then, in the second chapter according to the problems identified, put forward the relevant system design. Since the beginning of writing this article, pay attention to third-party payment instruments in the trading process to ensure the integrity play a role, So in system design, in addition to the past for a number of commonly used third-party instruments on the specific status of the regulatory aspects of financing proposals, Also in particular, for the problem that existing so-called third-party payment instruments mostly as membership of trading platform, hope to learn from the pattern of hardware credit, which is a special trading

platform, in this mode funded by the banking supervision, encountered disputes, arbitration body designated to become the subject of referees. better improve the third-party payment instruments. Finally, to sum up the full text, in the case of risks and opportunities, combination of existing laws, learn from the advanced experience, pay for the third-party payment instruments to provide a good legal environment, in order to promote there own development and to better protect Electronic Commerce development.

Key word: third-party payment instruments; credit; legal regulation

目 录

前 言	1
第一章 第三方支付工具概述	3
第一节 第三方支付工具界定	3
一、第三方支付工具含义	3
二、第三方支付工具分类	3
第二节 第三方支付工具规范的必要性	4
一、第三方支付工具的作用	4
二、第三方支付工具的实例	5
三、第三方支付工具自身法律监管的重要性	7
第二章 第三方支付工具的法律规制	9
第一节 第三方支付工具的法律状况	9
一、国内的法律现状	9
二、国外的法律现状	10
第二节 第三方支付工具法律规范存在的问题	11
一、法律主体地位问题	12
二、数据安全问题	12
三、信用监管问题	12
四、资金沉淀问题	13
五、消费者保护问题	13
六、非法交易问题	14
七、法律责任问题	14
第三章 第三方支付工具信用机制的制度设计	15
第一节 第三方支付工具法律规范的原则	15
一、逐步完善的立法原则	15
二、技术中立、促进交易原则	15

三、安全原则.....	16
四、保护消费权益原则.....	16
第二节 具体制度建议.....	16
一、明确主体地位.....	16
二、实行市场准入.....	17
三、加强资金监管.....	17
四、法律责任限制.....	18
五、加强金融监管.....	18
六、借鉴硬信用模式.....	19
结 论.....	21
参考文献.....	23

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Outline of third-party payment	3
Subchapter 1 Definition of third-party payment	3
Section 1 Concept of third-party payment	3
Section 2 Classification of third-party payment	3
Subchapter 2 Necessity of third-party payment norms	4
Section 1 Roles of third-party payment	4
Section 2 Example of third-party payment	5
Section 3 Importance of third-party payment own laws	7
Chapter 2 Legal regulation of third-party payment	9
Subchapter 1 Legal situation of third-party payment	9
Section 1 Situation in China	9
Section 2 Situation in foreign	10
Subchapter 2 Problem of legal norms of third-party payment	11
Section 1 Problem of status of legal subjects	12
Section 2 Problem of data security	12
Section 3 Problem of credit monitoring	12
Section 4 Problem of funds precipitation	13
Section 5 Problem of consumer protection	13
Section 6 Problem of illegal trade	14
Section 7 Problem of legal responsibility	14
Chapter 3 Design of the credit mechanism of third-party	
Payment	15
Subchapter 1 Principle of legal norms of third-party payment	15
Section 1 Principle of gradual improvement	15
Section 2 Principle of technology neutral and facilitate transactions	15
Section 3 Principle of security	16
Section 4 Principle of protection of consumer rights	16

Subchapter 2	Recommendations of specific system	16
Section 1	Clearly the dominant position	16
Section 2	Implementation of market access	17
Section 3	Strengthen the supervision and control of funds	17
Section 4	Limitation of liability	18
Section 5	Strengthen supervision of financial	18
Section 6	Lesson from hard credit model	19
Conclusion	21
Bibliography	23

前 言

在网络发展日益迅速的今天，随着互联网络使用的深入人心，网上交易作为一种新的交易方式，凭借其快捷、方便的优势，开始在人们的生活中占据越来越重要的地位。根据中国互联网络信息中心于 2009 年 1 月正式发布的第 23 次中国互联网络发展状况统计报告，过去一年中，网络购物市场的增长趋势明显。目前的网络购物用户人数已经达到 7400 万人，年增长率达到 60%。除网络购物外，网络售物和旅行预订也已经初具规模，网络售物网民数已经达到 1100 万人，通过网络进行旅行预订的网民数达到 1700 万人。需要指出的是，这里的网络售物不仅包括网络开店，也包括在网上出售二手物品。与网络购物密切关联的网络支付发展十分迅速，目前使用的网民规模已经达到 5200 万人，年增长率达到 57.6%。有力地推动了网络购物的发展。^①

电子商务由于改变了原有的商务运营模式，很大程度上缩短了交易双方在时间以及空间上的距离，大大降低了传统意义上的交易成本，但是由于网络的特殊性而产生交易产品质量的不确定性，获取信息的不可靠性等等，在很大程度上降低了电子商务的市场交易效率。信息不对称带来的问题，使得交易的顺利完成有赖于第三方信用中介的介入。第三方支付工具的涌现，为商家与顾客之间建立了一个相对中立、平等、便捷、低成本的资金划拨方式，突破了电子商务发展的支付瓶颈。具有中立性的第三方支付工具较好地满足网上交易的商家和消费者对信誉和安全的要求，起到信用中介的作用，但由于法律上的不完善，第三方支付工具的法律地位的不明确，在交易中本能够对交易双方起到信用保证的第三方自身的合法存在、性质等都没有定论，由此造成的不稳定对于电子商务的交易安全有着重大影响。因此，对于第三方支付工具诚实信用机制建立的探讨，对于网上交易也有着良好的促进作用。

在国内第三方支付工具发展迅速的背景下，加强对第三方支付工具的监管，更好地规范网上交易、提高交易诚信对于规范网络交易有着不容忽视的作用。本

^① 第 23 次中国互联网络发展状况统计报告。中国信息网络中心
<http://www.cnnic.net.cn/html/Dir/2009/01/12/5447.htm>. 2009.1.12

文希望通过对第三方支付工具模式、第三方支付工具在交易中的作用的分析,发现其自身的诚实信用对于电子交易的安全进行有着强大的影响作用,并在先行法律法规管制的基础上,采取对先行规范的整合以及借鉴其他支付方式,规范第三方支付工具,保证交易的安全进行。

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 第三方支付工具概述

第一节 第三方支付工具界定

一、第三方支付工具含义

电子商务与传统的交易相比最大的优势在于其的方便快捷,作为电子商务交易过程中不可缺少的支付环节,自然也随着网络的迅猛发展以及电子商务的不断完善,有新的发展。在我国,在商户、消费者、银行等机构不断的探索下,电子商务网络支付的技术和应用已经日趋成熟。目前国际通行的网络支付方式主要有电子信用卡、电子借记卡、电子支票和电子现金等。这当中,由于信用卡具有可以赊购、便于电子交易、适用范围广等优点,一直是网络支付中主要的支付工具。但目前,很多银行都发行了自己的信用卡,如果针对不同的银行卡,都需要申请不同的清算体系的话,对于网络商家来说,不仅成本高,实际操作性也不强。因此,连接各个银行和商户的第三方支付处理工具就应运而生了。^①

“第三方支付”是网上支付的一种方式,指的是由非银行的第三方机构通过计算机信息安全技术以及自身经营的支付工具,在消费者、商家和银行之间建立连接,起到信用担保和技术保障的作用,实现从消费者到商家以及金融机构之间的货币支付、资金结转等功能。^② 目前,在我国第三方支付工具发展迅速,主要的第三方支付工具有易宝(YeePay)、支付宝(AliPay)、财富通、快钱、首信易、环讯、chinapay、百付通、贝宝中国(PayPalChina)等等。这类支付工具大都为提供网络交易服务平台的同一公司开发的工具,作为该网络交易服务平台的主要支付工具。

二、第三方支付工具分类

对于第三方支付工具的分类,目前还没有统一的标准,根据不同的角度,可以将第三方支付工具分为不同的类型,下面,就本文研究方面相关的几个角度对

① 阿拉木斯. 网络交易法律实务(下册)【M】. 北京: 法律出版社. 2006.10 91

② 黄涛. 刍论第三方支付方式的法律风险及其防范.【J】法制与社会. 2007. 12. 171

第三方支付工具进行分类。

根据第三方支付对交易的介入程度,可以分为监管型第三方支付与非监管型第三方支付。其中,监管型第三方支付指的是买卖双方达成付款的意向后,由买方将款项划至其在支付工具上的账户,待卖家发货给买家,买家收货后通知第三方支付工具,第三方支付工具才将买方先前划来的款项从买家的账户中划至卖家在支付工具上的账户。这种模式实质是以支付商作为信用中介,在买家确认收到商品前,代替买卖双方暂时保管货款。典型的代表即为阿里巴巴的“支付宝”。^①非监管型第三方支付是指第三方支付工具只是负责按照付款方指令将款项从其账户中划付给收款方账户,以虚拟资金充当介质完成网上款项支付,使支付交易只在支付工具系统内循环,第三方支付工具不关心交易是否真实发生与真正完成。

根据所提供的功能种类,可以分为银行网关型第三方支付与信用担保型第三方支付。其中,银行网关型第三方支付指通过与各大银行签约,集成银行网关,^②为网上交易提供了一致的支付界面,其主要功能是方便用户进行银行结算,降低电子商务网站的支付门槛,节约银行网关开发成本。这类支付的典型代表为首信。信用担保型第三方支付指为了建立网上交易双方的信任关系,保证资金流和物流的顺利对流,通过改造支付流程,实行“第三方代收代付”和“信用担保”,不仅保证了资金的安全转让,还可担任货物的信用中介,从而约束交易双方的行为,并在一定程度上减少彼此对双方信用的猜疑,增加对网上购物的可信度,降低网络交易欺诈风险。这类支付类型以支付宝为代表。^③

第二节 第三方支付工具规范的必要性

一、第三方支付工具的作用

电子商务交易与传统交易的最大区别在于交易的双方并非面对面,这样就既

① 郑建友. 第三方网上支付市场的现状、问题及监管建议. 【M】. 金融会计 2006. 152 (7). 37-38

② 银行支付网关位于 Internet 和传统的银行专网之间,其主要作用是安全连接 Internet 和银行专网,将不安全的 Internet 上的交易信息传给安全的银行专网,起到隔离和保护专网的作用。具体来说就是一方面将 Internet 传来的数据包解密,并按照银行系统内部的通信协议将数据重新打包;另一方面接收银系统内部传回来的响应消息,将数据转换为 Internet 传送的数据格式,并对其进行加密,即支付网关主要完成通信、协议转换和数据加、解密功能,以保护银行内部网络。

③ 陈金磊. 网络金融中第三方支付及其法律规范(硕士学位论文)【D】. 湖南. 湖南大学, 2007. 10-11

不能像传统交易那样做到亲自验货，也不能做到所谓的一手交钱，一手交货，交易双方的诚信问题就成了制约电子商务发展的瓶颈。由于不能当面看货，货物的质量存在风险。采用网络支付形式的交易，买家付款与收货之间存在一定的时间差，存在着交易风险：如果采用“款到发货”的形式，容易出现卖家收款不发货的非诚信行为；如果采用“货到付款”的形式，就容易出现收货不付款的非诚信行为。^①这样的诚信风险势必造成交易双方过程中的相互博弈，这种博弈又容易因为双方自身的不稳定性而出现各种问题，影响交易的顺利进行。这样，应运而生的第三方支付工具作为独立于交易双方的第三方，其本身的独立地位，就为交易的诚信度提供了一定的保障。

第三方支付工具采用的是一种中间人诚信模式，第三方支付工具可以定义为具有信誉保障，采用与相应各银行签约的方式提供与银行支付结算系统接口和通道服务，能实现资金转移和网上支付结算服务的机构。作为双方交易的支付结算服务中间商，它具有提供服务通道，并通过第三方支付工具实现交易和资金转移结算安排的功能。

在缺乏有效信用体系的网络交易环境中，第三方支付工具模式的推出，在一定程度上解决了网上银行支付方式不能对交易双方进行约束和监督的问题，其优势体现在以下几方面：从商家角度看，通过第三方支付工具可以规避收不到客户货款的风险，同时能够为客户提供多样化的支付工具。尤其为无法与银行网关建立接口的中小企业提供了便捷的支付工具；从客户角度看，不但可以规避无法收到货物的风险，而且使得货物质量在一定程度上也有了保障，增强客户网上交易的信心；从银行角度看，通过第三方工具银行可以扩展业务范畴，同时也节省了为大量中小企业提供网关接口的开发和维护费用。由此可见，第三方支付模式有效的保障了交易各方的利益，为整个交易的顺利进行提供支持。

二、第三方支付工具的实例

从目前第三方支付工具的发展来看，越来越多的第三方支付工具开始向监管型及信用担保型方向发展，本文在介绍第三方支付工具的作用时，主要是以这类支付工具为例，这类支付工具最典型的代表就是阿里巴巴旗下的“支付宝”，为

^① 桂学勤. 电子商务诚信安全对策 (硕士学位论文)【D】. 上海. 华中师范大学, 2007. 5

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库